




Экономический анализ


История развития экономического анализа

доцент кафедры «Экономического анализа и
финансового менеджмента»,
к.т.н. Гендон А.Л.



Экономический анализ, как и любая другая наука, имеет свою историю развития. Она неразрывно связана с состоянием экономики той или иной формации. Все происходящие изменения являлись следствием совершенствования экономических отношений и развития экономической науки в целом, история которой уходит в древние века:

- учение мыслителей Древнего Востока (Конфуций);
- Древней Греции (Ксенофонт, Платон, Аристотель);
- Древнего Рима (Варрон, Сенека).




Экономический анализ возник в недрах политической экономии в Средние века.

Экономические учения получили развитие в трудах У. Петти, Д. Рикардо, А. Смита, С. Сисмонди и др.

В дальнейшем средства анализа, а вместе с ним и синтеза стали использоваться для интерпретации фактов хозяйственной деятельности.

Становление экономического анализа обусловлено общими объективными требованиями. Аналитико-синтетический процесс, включающий выявление экономических законов, не мог быть основан на простом наблюдении и описании явлений; требовались аналитические исследования, способные проникнуть в суть происходящих процессов и выявить их движущие силы.

Это и привело к возникновению экономического анализа как науки.



Результаты комплексного всестороннего анализа условий функционирования организаций стали крайне необходимыми для достижения максимального эффекта в управлении сложными экономическими процессами, что раскрывает практическую сторону экономического анализа.

Теория, методология, методика, способы и приемы экономического анализа складывались постепенно, проходя сложные противоречивые этапы развития.

Когда функции экономического анализа были не такими весомыми, то они рассматривались в рамках существовавших в то время дисциплин:

балансоведения,
статистики,
экономики.

Постепенно экономический анализ выделился в отдельную отрасль знаний.

Некоторые ученые вполне обоснованно считают, что возникновение анализа определено потребностями бухгалтерского учета, исходя из их двухсторонней связи.

С одной стороны, аналитические исследования требовали качественной информационной базы, которая могла быть обеспечена только надлежащим отражением фактов хозяйственной деятельности.

С другой стороны, бухгалтерский учет не мог совершенствоваться без глубоких знаний сущности экономических явлений и методик анализа отдельных объектов изучения.

В развитии экономического анализа как науки и практики **М. И. Баканов** и **А. Д. Шеремет** выделяют **три этапа:**

**период царской России,
в послереволюционный период и
в период перехода к рыночным отношениям.**

С этим нельзя не согласиться, так как в каждом из этих этапов экономический анализ имел свои отличительные особенности, включая и инструментарий для развития экономики страны.

Однако на сегодняшний день необходимо выделить и **четвертый этап: период рыночной экономики и ее глобализации**, когда ни одно управленческое решение не должно осуществляться, пока не обоснована его экономическая целесообразность.

Первый этап — период царской России.

Экономический анализ представлял оценку бухгалтерского баланса, финансовых результатов хозяйственной деятельности и выявление источников увеличения прибыли.

Впервые балансы предприятий стали анализироваться с **1902 г.** и сводились преимущественно к оценке статей актива и пассива.

Однако принципы *методики экономического анализа царской России* в корне отличались от современных тенденций, поскольку рекомендации о том, *как приуменьшить в отчетах и балансах прибыль, сократить налоговое обложение, не являлись коммерческой тайной, а излагались в открытой печати.*

Методика экономического анализа была общей для всех частнокапиталистических предприятий и их монопольных объединений, **кроме предприятий** промышленности, работающих совместно с иностранным капиталом (соответствовала методике, разработанной в Германии, Англии, Франции).

Наибольшую актуальность имели результаты анализа монополизированной спиртоводочной отрасли, так как она увеличивала доходы царской казны более чем на 50% (акцизные и патентные сборы).

Одним из главных показателей являлась производительность труда, которая измерялась количеством ведер водки крепостью 40°, вырабатываемым одним рабочим.

Специальная литература, посвященная экономическому анализу, в дореволюционной России *не издавалась,* хотя имелись частичные аналитические разработки, которые относились ко времени зарождения капиталистических отношений.

Отдельные методические рекомендации по составлению баланса находили отражение в журнале «Счетоводство».

Поэтому экономический анализ в условиях царской России был в основном средством обобщения информации по отраслям деятельности, сопоставления доходов и расходов.

Важно отметить, что в этот период *особое значение для последующего развития внешнего экономического анализа имели краткие инструкции коммерческих банков о проверке кредитоспособности своих клиентов.*

Второй этап — послеоктябрьский период.

Экономический анализ развивается прежде всего как наука.

Формируются методологические принципы анализа, которые до настоящего времени являются основополагающими, расширяются источники анализа и объекты изучения, обобщаются и оцениваются результаты анализа.

Первая **учебная литература** по экономическому анализу появилась **в начале XX столетия** и имела только **методическую направленность**. Ее авторами были

Н. Р. Вейцман,

П. Н. Худяков,

А. Я. Усачев,

А. Я. Локшин.

В 30-е гг. экономический анализ был введен в программу вузов как **самостоятельная дисциплина**, что обеспечило внедрение научно обоснованной методики в практику через выпуск высококвалифицированных специалистов.

Появились первые учебники и пособия, раскрывающие экономический анализ как на макроуровне (общетеоретический), так и на микроуровне (предприятий промышленности).

Итог практических разработок был подведен научным трудом **С. К. Татура «Анализ хозяйственной деятельности» (1940)**.

С 1930 по 1941 г. было издано **около трехсот учебно-методических пособий**, что свидетельствовало об окончательном становлении экономического анализа как отрасли знаний.

Значительная работа по становлению и развитию экономического анализа была **проделана Госбанком СССР**.


В 1936-1940 гг. были **разработаны и изданы** аналитические таблицы с краткими пояснениями методики (единой для всех) их составления, порядка расчета отдельных показателей с указанием используемых источников информации (форм отчетности), которые впоследствии стали называться показателями финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Именно в 30-е гг. экономический анализ стал широко применяться на практике для комплексного системного изучения экономики организаций и поиска резервов увеличения производства продукции.

Аналитические разработки усиливались в период НЭПа и хозрасчетных отношений **(1965-1979)**, т. е. в период экономических преобразований.

Анализировались :

- выполнение производственного плана,
- формирование и калькуляция себестоимости по видам изделий,
- соблюдение сметы производственных расходов,
- оценивались результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.



Анализ стал инструментом плановой экономики предприятий и выявления резервов повышения эффективности производства на уровне государства.

Он был необходим для разработки экономически обоснованных пятилетних планов развития отраслей народного хозяйства страны.

Экономический анализ являлся начальным и конечным этапом планирования

(анализ → планирование → принятие управленческого решения → учет → анализ).

Достаточно высокая активность применения экономического анализа отмечалась в сфере торговли и промышленности, что создавало предпосылки для совершенствования его практических аспектов.

Анализ хозяйственной деятельности промышленных предприятий приобрел строгую логическую последовательность, когда изучение условий и факторов производственного процесса стало предшествовать оценке финансового состояния.

При этом анализировалась и обратная связь — воздействие финансового положения на выполнение производственной программы.

В то же время в связи с углубленным изучением хозяйственных процессов различных сфер деятельности, в том числе внутриотраслевой специализации, экономический анализ стал приобретать проблемный характер.

На данном этапе разрабатывались **самостоятельные направления методологии** экономического анализа:

- оперативный,
- комплексный,
- технико-экономический,
- экономико-математический,
- функционально-стоимостной.

Каждый из них различался целями, задачами, методами проведения, информационной базой, показателями и содержанием.

Особым историческим периодом являются **годы Великой Отечественной войны и первые годы послевоенного времени**, когда требовалось восстановить разрушенные отрасли.

Главными объектами изучения были:

- затраты,
- резервы снижения себестоимости,
- дебиторская и кредиторская задолженность, накопившаяся за годы войны.

Экономический анализ имел прикладной характер.

Большой вклад внесли изданные в этот период труды:

И. А. Шоломовича, А. Ш. Маргулиса, А. И. Сумцова, Н. Р. Вейцмана.

В 1945-1950 гг. произошла окончательная дифференциация экономического анализа по отраслям народного хозяйства, разработка методологии которых приходится на 1960-1990 гг.

В послевоенное время экономический анализ органически вписывался в практику управления как предприятия, так и национальной экономики в целом.

Однако командно-административная система управления сдерживала развитие экономического анализа. Он не находил достаточно широкого практического применения на уровне отдельных предприятий, так как все решения доводились сверху и их выполнение было строго обязательным.

Из-за централизации власти и полного государственного управления всеми экономическими процессами в стране отсутствовала необходимость изучения рынков сбыта, цен, объемов производства и т. п.

Такая ситуация наблюдалась практически до перестроечного периода, т. е. до начала развития рыночных отношений, когда с коренным изменением условий функционирования организаций возникла необходимость в совершенствовании методологии и методики экономического анализа, направленных на нетрадиционные формы принятия управленческих решений, адекватных требованиям внутреннего и внешних рынков.

Между тем следует выделить **наиболее заметные труды по экономическому анализу доперестроечного периода:**

**С. Б. Барнгольца, А. И. Муравьева, А. Д. Шеремета,
Е. И. Майданчика, И. И. Каракоз и В. И. Самбровского.**

Третий этап — период перехода к рыночным отношениям.

С переходом на рыночные отношения (1990-2000) меняются механизм хозяйствования, формы собственности, принципы и методы управления.

Возникает конкуренция, происходит коммерциализация производства, повышаются самостоятельность и ответственность за результаты деятельности организации.

В этих условиях роль прикладного экономического анализа резко возросла для самих товаропроизводителей (собственников), поскольку обеспечить экономическую и финансовую устойчивость могут только качественные аналитические исследования спроса, предложения, конъюнктуры рынка, системы ценообразования, конкурентоспособности продукции, потребностей покупателей, конкурентов, внешнеэкономической деятельности, таможенной политики и многого другого, что свойственно только рыночной экономике.

Появились новые факторы, определяющие результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций, игнорирование которых могло привести к их банкротству.

Уже стало недостаточным только организовать производство, необходимо было управлять им и отстаивать конкурентные позиции на рынке.

Экономисты плановых отделов не были востребованы, требовались:

- узкоспециализированные квалифицированные финансовые менеджеры,
- PR-менеджеры и менеджеры по управлению персоналом,
- бизнес-аналитики,
- маркетологи и др., способные быстро реагировать на изменяющиеся условия внешней бизнес-среды.

Анализ показателей деятельности коммерческих организаций стал иметь конструктивный и целенаправленный характер, основанный на экономико-математических методах, программировании, экспертных оценках.

Повысились качество и оперативность экономического анализа за счет создания автоматизированных рабочих мест и компьютерной обработки данных.

Произошла еще большая дифференциация экономического анализа по объектам и методам изучения, по которым значительно активизировалась публикация работ.

В развитии теоретических и методологических основ экономического анализа особо следует выделить труды

Г. В. Савицкой, М. В. Мельник, В. В. Ковалева, А. Д. Шеремета, М. И. Баканова, Л. И. Кравченко.

Четвертый этап — период рыночной экономики и ее глобализации.

Рыночная экономика характеризуется коммерческой деятельностью организаций и постоянно изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Можно выделить следующие особенности экономического анализа в условиях рынка:

- существенное изменение его задач и функций, направленных на обеспечение конкурентных преимуществ организаций;
- различия в целях, задачах и информационной базе внешнего и внутреннего экономического анализа;
- недостаток информации в связи с ее коммерческой тайной;
- особая значимость операционного и перспективного видов анализа;
- оценка предпринимательских рисков;
- непредсказуемость воздействия внешних факторов (дефолт 1998 г., финансовый кризис 2008 г.).

Аналитические исследования стали более углубленными, акцентированными на решение сразу нескольких задач. Изменилась приоритетность изучения вопросов экономического анализа.

Актуальность приобрели следующие **виды экономического анализа:**

□ по видам деятельности:

маркетинговый,
инновационный,
инвестиционный,
экономико-экологический,
институциональный,
стратегический;

□ по методам изучения:

кластерный,
многокомпонентный,
SWOT- анализ,
STEP- анализ;

□ по объектам изучения:

анализ бюджетных организаций,
предприятий малого бизнеса,
коммерческих банков.

С изменением условий хозяйствования расширились не только факторы экономического анализа, но и их разносторонность, а нередко и противоречивость влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации.

Поддержка развития малого предпринимательства, самостоятельность в использовании собственных финансовых ресурсов, создание условий для привлечения капитала зарубежных инвесторов, гармонизация экономических связей и международного финансово-учетного законодательства, возникновение новых финансовых инструментов и рычагов стали предпосылками качественного совершенствования методологии экономического анализа, реально базирующейся на происходящих процессах в экономике отдельных организаций, отраслей, регионов и страны в целом.

Планирование стало опять основной функцией экономического анализа, так как появилась потребность в разработке бизнес-планов и системы бюджетирования в целях рационального и эффективного использования собственных и заемных средств.

На предприятиях происходит организация внутрифирменного управленческого и финансового анализа, создаются информационно-аналитические отделы.

Вопросы теории, методологии и практики экономического анализа широко освещаются как в учебниках, учебно-методических пособиях, так и в периодической печати. Специальная литература обогатила аналитические исследования финансово-хозяйственной деятельности организаций различных форм собственности и видов деятельности.

С 2001 г. имел место массовый выпуск литературы по экономическому анализу различных авторов, причем с нередким повторением друг друга. Определенная сложность возникла в изучении методики финансового анализа. Во многих работах показатели, имеющие одинаковое название, имели разную методику расчета, соответственно различный экономический смысл и критериальные значения.

Большое влияние оказали монографии, учебники и учебные пособия следующих авторов:

□ в теории и методологии экономического анализа:

Л. Е. Басовский,
Н. В. Войтоловский,
А. И. Гингзбург,
Л. Т. Гиляровская,
В. Г. Когденко,
Н. П. Любушин,
М. В. Мельник,
А. Д. Шеремет и др.;

□ в стратегическом анализе:

Н.С. Пласкова,
А. Е. Хорин
В. Е. Керимов;

□ в инвестиционном анализе:

Д. А. Ендовицкий;

□ в управленческом анализе:

М. А. Вахрушина,
О. Н. Волкова;

□ в финансовом анализе и анализе финансовой отчетности:

В. В. Бочаров,
Л. В. Донцова,
Н. А. Никифорова,
О. В. Ефимова,
Б. Т. Жарылгасова,
Е. В. Негашев;

□ в анализе деятельности банков:

С. Ю. Бувевич,
А. Ю. Петров, : В
В. И. Петрова.

Катализатором развития экономического анализа в совершенно новом аспекте стал мировой финансовый кризис.

Результаты проведенных исследований показывают, что сегодня российские организации нуждаются в:


- объективной оценке стоимости компании;
- точном прогнозировании проявления финансового и экономического кризиса и всех возможных последствий;
- разработке различных вариантов выхода из кризиса;
- эффективном управлении активами и капиталом;
- расчете упущенной экономической выгоды и оценочных резервов.

Экономический анализ будет направлен не столько на отражение ошибок и их устранение, сколько на разработку мер по мобилизации резервов, возможного их ресурсного и финансового обеспечения на основе научной обоснованности принимаемых решений.

Отдельным направлением экономического анализа в ближайшие годы будет изучение преимуществ развития экономики развитых стран, механизмов государственно-частного партнерства, финансовых инструментов, социальных и технологических факторов.

Аналитические исследования уже затрагивают:

- изучение деривативов финансового и экономического кризисов,
- разработку сценарных прогнозов развития российской экономики,
- определение детерминантов финансовой политики.



В перспективе объектом экономического анализа будут как сами организации, так и все виды производимой ими продукции, оказываемых работ, услуг, все этапы жизненного цикла товаров, все факторы производства и виды хозяйственной деятельности, поставщики, потребители, конкуренты, экономика развитых стран, политика.

Будущее экономического анализа связано именно с многогранным инновационным развитием конкурентоспособной экономики России.

Нельзя оставить без внимания историю развития экономического анализа за рубежом.

В развитых зарубежных странах экономический анализ развивался гораздо быстрее, чем в России, что неразрывно связано с уровнем развития экономики стран Европы, Америки и России.

В 1920-1930-е гг. экономический анализ уже широко использовался в планировании и прогнозировании производства, научном изучении рынка, контроле качества, оценке финансовых отчетов.

Значимые исследования по экономическому анализу нашли отражение в трудах

Иоганна Шерра (Швейцария),

Пауля Геретнера (Англия),

Джеймса Блисса (США) и др.,

которые были переведены на русский язык намного позже их первоначального издания.

В 1950-е гг. изменились методы обоснования управленческих решений. Получили развитие экономико-математическое программирование, моделирование и оптимизация прибыли. Многие методики анализа финансового состояния того времени начали использоваться в России только в период перехода к рыночным отношениям. Теоретические основы анализа обогатились микроэкономическим и системным подходами.

Роль прикладного экономического анализа за рубежом резко возросла **в 1970-1980-е гг.** Основное требование к анализу заключалось в разработке рекомендаций, основанных на фактах и предвидении, т. е. «сегодня сделать то, о чем другие завтра только будут думать».

Зарубежный экономический анализ XXI в. — это системное комплексное изучение фактов хозяйственной деятельности, направленное на постоянное улучшение качества деятельности компании, с целью стабильного роста капитала, прогнозирования финансового риска и разработки альтернативных вариантов по их минимизации.